

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BMT UMS
DENGAN METODE CAMEL**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh :

Gesang Mandiri Fadhol

NIM : B 100 000 307

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2007**

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BMT UMS DENGAN METODE
CAMEL**

Yang ditulis oleh Gesang Mandiri Fadhol, NIM : B 100 000 307

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Maret 2007

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs.Wiyadi, MM)

(Kussudyarsana, SE, MSi)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

(Drs. Syamsudin, MM)

MOTTO

Kamu adalah umat terbaik yang dilahirkan untuk manusia,
menyuruh pada yang ma'ruf dan mencegah dari yang mungkar
dan beriman kepada Allah,
(Q.S Al Imran : 110)

Dan siapkanlah untuk menghadapi mereka kekuatan apa saja
yang kamu sanggupi dan dari kuda-kuda yang ditambatkan
untuk berperang (yang dengan persiapan itu) kamu
menggentarkan musuh Allah, musuhmu dan orang-orang selain
mereka yang kamu tidak mengetahuinya, sedang Allah
mengetahui. Apa saja yang kamu nafkahkan pada jalan Allah,
niscaya akan dibalas dengan cukup kepadamu dan kamu tidak
akan dianiaya (dirugikan).
(Q.S Al Anfal : 60)

PERSEMBAHAN

Karya ini aku persembahkan :

1. Untuk Ibu dan Bapak yang membesarkan dan mengantarkanku sampai membentuk keluarga baru. Terima kasih segalanya, semoga Allah mengganti pengorbanan, keikhlasan kalian yang terbaik di dunia, terlebih di akhirat. Afwan, anakmu belum bisa memeberikan apa-apa apalagi yang terbaik.
2. Kepada Istriku tercinta, sukan jazakillah khoiran katsir atas ketabahan, keikhlasan, pengorbanan, kesabaran, dan penantian panjang, semoga surga menjadi hakmu.
3. Untuk putriku khuthwatunnadia El-Fadhila, afwan abimu belum bisa memberikan yang terbaik.
4. Kepada keluarga pekalongan, trimakasih atas kepercayaanya.
5. Kepada Adiku Ngudi Nugraha Fadhol dan Desti. Jalan Dakwah itu Indah, ikutilah iknsya Allah mendapatkan ketenangan.
6. Untuk Mboke dan keluarga maos semua, trimakasih atas dukungan atas bantuan dan apa saja yang saya lakukan.

7. Kepada P Adi dan keluarga, trimakasih atas bimbingan, bantuan dan kepercayaannya.
8. Kepada teman-teman Ekonomi, semoga dakwah kalian senansitiasa berkesinambungan. Pesen Sesepuh,"Jangan lupakan pendampingan (dakwah fardiyah), karena akltifitas ini adalah ujung tombak pengkaderan, dan sudah terbukti oleh sesepuh kalian".
9. Untuk temen-temen KAMMI Al Fath. Kalo pengen jadi jagoan dikampus, jangan cuma gandang di kandang, tapi masuki kampus dan bereksperimenlah.
10. Untuk dakwah kampus semuanya. Jaga kampus sebagai mana fastabiqunal wal awalun merintis dan menjaganya. Orang bijak mengatakan Dakwah itu dirintis oleh rijal-rijal yang ikhlas, kemudian dimenangkan oleh para pemberani, setelah itu dipertahankan oleh dai-dai yang istiqomah, dan endingnya diruntuhkan oleh para pecundang.
11. Untuk Kahfi dan teman-teman Pesma Istiqomah. Akhi jaga istiqomah baik-baik, karena sejarahku berawal dari Istiqomah.
12. Untuk Temen-temen LPSDM. Kalian janagan letoy, dakwah tidak dimenangkan oleh kader-kader letoy.
13. Untuk temen-temen Kertosura. Trimakasih atas dukungannya.

4. Ibu Sholikhah selaku PA Tahun angkatan 2000 kelas G yang telah memberikan penjelasan.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi yang telah menularkan ilmu pengetahuan kepada penulis.
6. Bapak dan Ibu tercinta dengan segala rasa hormat penulis haturkan beribu banyak terima kasih atas segala kasih sayang, pengorbanan, do'a serta bimbinganya.
7. Istri tercinta terima kasih atas semua pengorbanan, do'a dan dukunganya.
8. Bagi semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan atas kelancaran skripsi ini sampai selesai.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan Rahmat dan karunianya kepada pihak-pihak yang telah memberikan segala bantuan tersebut di atas. Akhir kata, penulis menyadari sepenuhnya akan kekurangan dan kelemahan penyusunan skripsi ini dan smoga ada manfaatnya. Amiin.

وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Surakarta, Maret 2007

Penulis

Gesang Mandiri Fadhol

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAKSI	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan Skripsi	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Lembaga Keuangan Mikro	9
B. Lembaga Keuangan Mikro Syariah	10
C. Laporan Keuangan	11
D. Penilaian Tingkat Kesehatan	12
E. Analisa CAMEL	14
F. Penelitian yang Terdahulu	18
G. Hipotesis	20

BAB III METODE PENELITIAN	21
A. Kerangka Pemikiran	21
B. Jenis dan Sumber Data.....	23
C. Metode Pengumpulan Data.....	23
D. Teknik Analisis Data.....	24
 BAB IV ANALISIS DATA.....	 29
A. Deskripsi Data.....	29
B. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	40
C. Pembahasan	45
 BAB V PENUTUP	 50
A. Kesimpulan.....	50
B. Implikasi	50
C. Saran-Saran.....	51

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ عَلَى كُلِّ مَوْجٍ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BMT UMS DENGAN METODE CAMEL”**.

Maksud dan tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis juga menyadari dengan selesainya penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan kerjasama yang baik dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada yang kami hormati:

1. Bapak Drs. Syamsudin, MM, selaku Dekan Fakultas ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Drs. Agus Muqorobin, selaku ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. Wiyadi, MM dan Bapak Kussudyarsana SE, MSi selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing penulis dengan penuh perhatian, kesabaran dan memberikan pengarahan yang sangat berharga bagi penulis.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1.	Kerangka Pemikiran	22
Gambar 4.1.	Struktur Organisasi BMT UMS.....	30

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.	Perbandingan Penelitian yang Relevan	20
Tabel 4.1	Neraca Baitul Maal wat Tanwil UMS Per 31 Desember 2004...	37
Tabel 4.2	Neraca Baitul Maal wat Tanwil UMS Per 31 Desember 2005...	38
Tabel 4.3	Laporan Sisa Hasil Usaha (SHU) BMT UMS 2004-2005.....	39
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan Rasio Tahun 2004.....	41
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan Ratio Tahun 2005.....	42
Tabel 4.6	Penilaian Skor Tahun 2004.....	43
Tabel 4.7	Penilaian Skor Tahun 2005.....	44

ABSTRAKSI

Bagi hasil adalah distribusi beberapa bagian dari laba pada para pegawai dari suatu perusahaan yang dapat berbentuk bonus uang tunai tahunan yang didasarkan pada laba yang diperoleh tahun-tahun sebelumnya, atau dapat berbentuk pembayaran mingguan atau bulanan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis adanya sistem bagi hasil yang digunakan dilembaga keuangan syariah dengan sikap nasabah dalam berinvestasi dan untuk mengetahui ada tidaknya peluang perkembangan lembaga keuangan syariah sehubungan dengan sistem bagi hasil dan sikap nasabah dalam berinvestasi.

Alat analisis statistik yang digunakan adalah korelasi product moment, dengan mengolah data yang ada yang di dapat melalui penyebaran angket kepada nasabah BTN Syariah, BNI Syariah Dan Danamon Syariah. Berdasarkan perhitungan r_{xy} sebesar 0,356 kemudian dikonsultasikan dengan t_{tabel} $n = 90$ dengan taraf signifikan 5 % r_{tabel} sebesar 0,207, sedangkan pada taraf signifikan 1% r_{tabel} sebesar 0,270 hasil r_o (r observasi) dibandingkan r_{tabel} yaitu $0,356 > 0,207$ atau $0,356 > 0,270$ diperoleh r_o lebih besar dari r_t maka hipotesis alternatif (H_a) diterima.

Dengan diterimanya (H_a) maka antara variabel bagi hasil dengan variabel keinginan berinvestasi terdapat hubungan yang signifikan. Hal itu berarti tingkat kepercayaan masyarakat terhadap sistem bagi hasil yang diterapkan dilembaga keuangan syariah sangat tinggi. Juga dapat dilihat dari meningkatnya nasabah dari tahun ketahun . jadi sangat memungkinkan peluang lembaga keuangan syariah untuk berkembang.

Kata kunci : Keinginan Berinvestasi , Sistem Bagi Hasil.

ABSTRAKSI

Tingkat kesehatan adalah ukuran kualitas kinerja dilihat dari faktor-faktor yang mempengaruhi kelancaran, keberhasilan dan keberlangsungan sebuah unit usaha. Tujuan penelitian ini adalah menganalisa tingkat kesehatan BMT UMS. Disamping itu untuk mengetahui kinerja BMT UMS dalam mengambil kebijakan keuangan. Data yang digunakan adalah keputusan-keputusan manajemen dan laporan keuangan BMT UMS berupa Neraca dan Laporan Sisa Hasil Usaha (SHU) periode 2004 – 2005.

Metode analisis yang digunakan adalah rasio CAMEL berdasarkan SK Menteri Koperasi dan UKM No.194/KEP/M/IX/1998.

Dari hasil penelitian ini menunjukkan nilai skor kesehatan BMT UMS sebesar 77,3 tahun 2004 dan 77 tahun 2005, sehingga BMT UMS dikategorikan dalam kondisi cukup sehat.

Kata kunci : Rasio CAMEL, Tingkat Kesehatan.